Asistente IA de la cooperativa — preguntas sobre cartera, morosos, cobros e intereses

Versión 1.0 · Actualizado: 03/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

El **Asistente IA** de eTax2 también responde preguntas sobre la cooperativa, con sus propias palabras y con las cifras reales de la **compañía activa**. Contesta siete tipos de preguntas:

Pregunta	Qué responde
Cartera y vencido	Cuánto está prestado, el capital vencido, la morosidad (préstamos con más de cierto número de días de atraso, 90 si no dice otro), la provisión y la concentración.
Morosos	Los préstamos con atraso, del más atrasado al menos, con días de atraso, saldo y capital vencido.
Saldos de un asociado	Busca por número de asociado, cédula o nombre y da sus aportaciones, ahorros y préstamos (capital y saldo para cancelar) a hoy. Si varios coinciden, los lista para que elija.
Cobros	Lo cobrado con recibos posteados en un rango (hoy si no dice otro), con el reparto por destino y por forma de pago.
Por cobrar	Las cuotas de préstamos que vencen en los próximos días (7 si no dice otro), separadas en capital, interés y seguro, y lo ya vencido sin pagar.
Préstamos por vencer	Los préstamos cuya última cuota cae en un mes (el mes en curso si no dice otro).
Intereses	Lo ganado en intereses de préstamos y moratorios, los intereses pagados a los ahorros y el margen financiero (el año en curso hasta hoy si no dice otro).

¿Cuándo debo usarlo?

- Para una cifra rápida de la cooperativa sin buscar el reporte.
- Antes de una reunión del consejo o de la gerencia, para tener una primera idea.

Para cifras que va a presentar a la asamblea, a un auditor o a un regulador, use el reporte oficial. Vea Indicadores gerenciales y Cartera, cobranza y provisiones.

Antes de comenzar

Además de las condiciones generales del asistente (vea Asistente IA):

- **El módulo Cooperativa debe estar encendido** en la compañía. Si no lo está, el asistente no ofrece estas preguntas.
- **Usted debe tener el permiso de ver la Cooperativa.** Sin él, el asistente no consulta datos de la cooperativa.
- Para la cartera, la morosidad y los morosos, el asistente usa el **último cierre de cartera**. Si no hay cierre a la fecha que pregunta, se lo avisa.

Cómo llegar a esta opción

Asistente IA, en el menú lateral.

Paso a paso

1. Confirme en el encabezado que está en la compañía de la cooperativa.
2. Entre a **Asistente IA**.
3. Escriba su pregunta y presione **Enviar**.
4. Lea la respuesta y, si quiere ver el detalle, use el enlace a la evidencia que la acompaña.

Preguntas de ejemplo

- «¿Cuánto tenemos prestado?»
- «¿Cuánto está vencido?» o «¿Cómo está la morosidad a más de 60 días?»
- «¿Quiénes están morosos?» o «¿Quién debe más de 30 días?»
- «¿Cuánto debe Ana Ríos?» o «¿Cuánto tiene ahorrado el asociado 125?»
- «¿Cuánto cobramos hoy?» o «Cobros de la semana»
- «¿Cuánto hay que cobrar esta semana?» o «¿Qué se cobra este mes?»
- «¿Qué préstamos vencen este mes?»
- «¿Cuánto ganamos en intereses este año?» o «¿Cuál es el margen financiero?»

¿Qué ocurre después?

- **No cambia nada.** Es de solo lectura: no hace recibos, no aprueba préstamos ni modifica saldos.
- Cada respuesta trae su **evidencia**: un enlace a la ficha del asociado, al préstamo, a la lista de recibos, al tablero de cartera o a los indicadores gerenciales, según la pregunta.
- La pregunta cuenta como consumo de IA de la compañía.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Las mismas fuentes que los reportes:** la foto del cierre de cartera, el Mayor, el registro de movimientos del asociado y la foto de saldos de las certificaciones. Así el asistente y la pantalla dicen lo mismo.
- **Con evidencia:** usted puede comprobar cada cifra abriendo el enlace.
- **Solo la compañía activa:** la compañía la pone eTax2, no la inteligencia artificial.

Ejemplo práctico

Usted pregunta: «¿Cuánto debe Ana Ríos?». El asistente responde (datos ficticios):

Concepto	Saldo B/.
Aportaciones	1,070.00
Ahorro a la vista	350.00
Préstamo personal (capital)	2,400.00

y le ofrece **Ver la ficha de Ana Ríos**. No hay asiento: la consulta no contabiliza nada.

Errores comunes

Los mensajes son los mismos del asistente general; vea Asistente IA. Si el asistente responde que no tiene datos de la cooperativa, revise que el módulo esté encendido y que usted tenga el permiso de ver la Cooperativa.

Preguntas frecuentes

¿Puede hacer un recibo o aprobar un préstamo? No. Solo consulta.

¿Por qué la morosidad del asistente no coincide con lo que veo hoy en el préstamo? Porque usa el último cierre de cartera, igual que el tablero. Si hubo pagos después del cierre, se verán en el próximo.

¿Ve las alertas de cumplimiento o los reportes a la UAF? No. Esas siete preguntas son las únicas de la cooperativa. Vea Cumplimiento y prevención de blanqueo.